

UMOWA ZLECENIA BROKERSKIEGO

(projekt)

zawarta w dniu _____ r. w Krakowie pomiędzy:

Uniwersytetem Komisji Edukacji Narodowej w Krakowie, 30-084 Kraków,
ul. Podchorążych 2, REGON: 000001376, NIP: 6750200195, reprezentowanym przez:

zwanym dalej „Zleceniodawcą”,

a

z siedzibą w _____, przy ul. _____,
wpisanym/wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego
przez _____ pod numerem KRS _____,
NIP _____, REGON _____, posiadającym/posiadającą
zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej nr _____ oraz wpis do
rejestru brokerów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego
pod numerem _____, reprezentowanym/reprezentowaną przez:

zwanym/zwaną dalej „Brokerem”,

zwanymi dalej łącznie „Stronami”, a każda z osobną „Stroną”.

Strony zawierają umowę zlecenia brokerskiego, zwaną dalej „Umową”, o następującej treści:

§ 1

1. Broker przyjmuje do stałego wykonywania na rzecz Zleceniodawcy kompleksową obsługę brokerską, obejmującą czynności dystrybucji ubezpieczeń oraz inne czynności faktyczne i prawne związane z identyfikacją, analizą i transferem ryzyk, wykonywaniem umów ubezpieczenia, obsługą szkód oraz doradztwem ubezpieczeniowym, na zasadach określonych w Umowie.
2. Broker oświadcza, że jest uprawniony do wykonywania działalności brokerskiej w zakresie ubezpieczeń, spełnia wymagania przewidziane w ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz w innych właściwych przepisach prawa, posiada wymagane prawem ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej brokera ubezpieczeniowego i przez cały okres obowiązywania Umowy będzie utrzymywał wymagane uprawnienia oraz ochronę ubezpieczeniową.
3. Broker zobowiązuje się wykonywać Umowę ze szczególną starannością właściwą dla zawodowego charakteru prowadzonej działalności, zgodnie z przepisami prawa, zasadami

uczciwego obrotu, zawodowej etyki brokerskiej oraz z uwzględnieniem słusznego interesu Zleceniodawcy.

4. Czynności objęte Umową nie obejmują pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń społecznych.

§ 2

1. Kompleksowa obsługa brokerska obejmuje w szczególności:

- 1) prowadzenie marketingu ubezpieczeniowego, w tym badanie rynku ubezpieczeniowego, analizę produktów ubezpieczeniowych oraz ocenę zakładów ubezpieczeń w zakresie istotnym dla interesów Zleceniodawcy;
- 2) identyfikację i analizę ryzyk związanych z funkcjonowaniem oraz działalnością Zleceniodawcy, ocenę sposobu zarządzania tymi ryzykami oraz rekomendowanie odpowiednich metod ich transferu;
- 3) opracowanie, wdrożenie i bieżącą aktualizację programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb Zleceniodawcy, obejmującego w szczególności analizę ryzyk, wskazanie ryzyk wymagających ochrony obligatoryjnej i fakultatywnej, dobór form i systemów ubezpieczenia, określenie sum i limitów odpowiedzialności oraz propozycje procedur związanych z obsługą programu;
- 4) dążenie przy opracowywaniu programu ubezpieczeniowego do możliwie pełnego zabezpieczenia interesów Zleceniodawcy, uzyskania szerokiego zakresu ochrony ubezpieczeniowej oraz racjonalizacji kosztów ochrony ubezpieczeniowej;
- 5) przygotowywanie rekomendacji brokerskich, analiz ofert ubezpieczeniowych i innych opracowań niezbędnych do podjęcia przez Zleceniodawcę decyzji dotyczących ochrony ubezpieczeniowej;
- 6) prowadzenie negocjacji z zakładami ubezpieczeń w zakresie najkorzystniejszych warunków ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem kompetencji Zleceniodawcy wynikających z przepisów o zamówieniach publicznych;
- 7) sprawdzanie poprawności wystawionych polis, certyfikatów i innych dokumentów ubezpieczeniowych oraz zgodności ich treści z warunkami uzgodnionymi przez Zleceniodawcę;
- 8) prowadzenie ewidencji umów ubezpieczenia objętych obsługą Brokera oraz informowanie Zleceniodawcy co najmniej 30 dni przed upływem okresu ubezpieczenia o zbliżającym się terminie wznowienia;
- 9) kompleksową obsługę procesu likwidacji szkód, obejmującą w szczególności przyjmowanie zgłoszeń, wstępną ocenę objęcia szkody ochroną, przygotowanie i przekazywanie zgłoszeń do właściwego zakładu ubezpieczeń, prowadzenie i monitorowanie korespondencji, kontrolę przebiegu likwidacji szkody, analizę decyzji odszkodowawczych oraz wsparcie Zleceniodawcy w sporach z zakładami ubezpieczeń;
- 10) monitorowanie szkodowości oraz sporządzanie, na żądanie Zleceniodawcy, zestawień i analiz dotyczących szkód oraz przebiegu ochrony ubezpieczeniowej;

- 11) bieżące doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy;
 - 12) udzielanie konsultacji, w tym konsultacji osobistych lub zdalnych, na wezwanie Zleceniodawcy, w terminie uzgodnionym z uwzględnieniem charakteru i pilności sprawy;
 - 13) udzielanie Zleceniodawcy pomocy w innych postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego lub postępowaniach zakupowych, jeżeli składane oferty obejmują zagadnienia ubezpieczeniowe;
 - 14) wykonywanie innych czynności brokerskich pozostających w funkcjonalnym związku z przedmiotem Umowy, których potrzeba ujawni się w toku jej realizacji.
2. Broker zapewni Zleceniodawcy, przez okres obowiązywania Umowy, nieodpłatny dostęp dla wskazanych przez Zleceniodawcę pracowników do informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami, o ile system taki jest wykorzystywany przez Brokera w ramach oferowanej obsługi.

§ 3

1. Umowa opiera się na szczególnym zaufaniu Stron. Broker zobowiązuje się wykonywać czynności objęte Umową w sposób bezstronny, profesjonalny i z uwzględnieniem interesu Zleceniodawcy.
2. Broker oświadcza, że nie pozostaje w stosunku zależności od zakładu ubezpieczeń, który mógłby naruszać niezależność Brokera lub wpływać na treść rekomendacji przedstawianych Zleceniodawcy.
3. Broker nie może powierzyć innemu brokerowi wykonywania całości ani istotnej części czynności objętych Umową bez uprzedniej pisemnej zgody Zleceniodawcy. Posługiwanie się pracownikami, współpracownikami lub specjalistami działającymi pod odpowiedzialnością Brokera nie zwalnia Brokera z odpowiedzialności za należyte wykonanie Umowy.
4. Broker zapewni do realizacji Umowy osoby posiadające kwalifikacje i doświadczenie odpowiednie do rodzaju wykonywanych czynności, w tym osoby uprawnione do wykonywania czynności brokerskich oraz osoby posiadające specjalistyczną wiedzę w zakresie likwidacji szkód.
5. Broker nie może bez uprzedniej pisemnej zgody Zleceniodawcy przenieść na osobę trzecią praw ani obowiązków wynikających z Umowy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

§ 4

1. W zakresie niezbędnym do wykonywania czynności brokerskich Zleceniodawca udzieli Brokerowi odrębnego pełnomocnictwa określającego zakres umocowania do działania w imieniu Zleceniodawcy wobec zakładów ubezpieczeń i innych podmiotów.
2. Zleceniodawca zobowiązuje się współdziałać z Brokerem w zakresie koniecznym do należytego wykonywania Umowy, w szczególności przekazywać dane i dokumenty dotyczące majątku, działalności, ryzyk, szkodowości i innych okoliczności mających

znaczenie dla przygotowania programu ubezpieczeniowego, oceny ryzyk, uzyskania ofert i wykonywania umów ubezpieczenia.

3. Zleceniodawca będzie przekazywał Brokerowi, w zakresie niezbędnym do realizacji Umowy, korespondencję otrzymywaną od zakładów ubezpieczeń dotyczącą ochrony ubezpieczeniowej objętej obsługą Brokera.
4. Broker jest zobowiązany niezwłocznie informować Zleceniodawcę o okolicznościach mogących mieć istotny wpływ na zakres ochrony ubezpieczeniowej, możliwość uzyskania świadczenia ubezpieczeniowego albo prawidłowe wykonywanie Umowy.

§ 5

1. Osobami upoważnionymi przez Zleceniodawcę do bieżącej współpracy z Brokerem są:
 - 1) _____, tel. _____, e-mail: _____;
 - 2) _____, tel. _____, e-mail: _____.
2. Osobami wyznaczonymi przez Brokera do bieżącej realizacji Umowy są:
 - 1) _____, tel. _____, e-mail: _____;
 - 2) _____, tel. _____, e-mail: _____.
3. Zmiana osób lub danych kontaktowych wskazanych w ust. 1–2 nie stanowi zmiany Umowy i wymaga jedynie poinformowania drugiej Strony drogą mailową.

§ 6

1. Broker zobowiązuje się zachować w poufności wszelkie niepubliczne informacje, dokumenty i dane uzyskane w związku z zawarciem lub wykonywaniem Umowy, w szczególności informacje handlowe, techniczne, organizacyjne, finansowe, informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa oraz informacje objęte tajemnicą ubezpieczeniową lub inną tajemnicą prawnie chronioną.
2. Informacje poufne mogą być wykorzystywane wyłącznie w zakresie niezbędnym do należytego wykonywania Umowy oraz udostępniane wyłącznie osobom, zakładom ubezpieczeń i innym podmiotom, którym ich przekazanie jest niezbędne do realizacji Umowy lub wymagane przepisami prawa.
3. Broker odpowiada za zachowanie poufności przez osoby, którymi posługuje się przy wykonywaniu Umowy.
4. Obowiązek zachowania poufności obowiązuje także po rozwiązaniu, wypowiedzeniu lub wygaśnięciu Umowy, bez ograniczenia czasowego, chyba że informacja utraciła poufny charakter w sposób zgodny z prawem.
5. Postanowienia niniejszego paragrafu nie ograniczają obowiązków Zleceniodawcy wynikających z przepisów o dostępie do informacji publicznej, finansach publicznych, zamówieniach publicznych, archiwizacji dokumentacji ani innych przepisów nakładających obowiązek ujawnienia informacji.

§ 7

1. Każda ze Stron zobowiązuje się przetwarzać dane osobowe pozyskane w związku z zawarciem i wykonywaniem Umowy zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. oraz właściwymi przepisami krajowymi.
2. Broker może przetwarzać dane osobowe przekazane przez Zleceniodawcę wyłącznie w zakresie i celu niezbędnym do wykonywania czynności brokerskich, wykonywania umów ubezpieczenia, obsługi szkód oraz wykonywania obowiązków wynikających z przepisów prawa.
3. Jeżeli w toku wykonywania Umowy wystąpi potrzeba powierzenia Brokerowi przetwarzania danych osobowych w rozumieniu art. 28 RODO, Strony przed rozpoczęciem takiego przetwarzania zawrą odpowiednią umowę lub porozumienie określające wymagane prawem warunki powierzenia.
4. Broker zapewni stosowanie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych zapewniających bezpieczeństwo danych osobowych, adekwatnych do ryzyka związanego z ich przetwarzaniem.

§ 8

1. Jeżeli w związku z wykonywaniem Umowy powstanie utwór w rozumieniu przepisów prawa autorskiego, w szczególności program ubezpieczeniowy, analiza, raport, procedura, opracowanie lub inny materiał przygotowany indywidualnie na potrzeby Zleceniodawcy, Broker z chwilą przekazania danego utworu Zleceniodawcy przenosi na Zleceniodawcę, bez odrębnego wynagrodzenia, autorskie prawa majątkowe do tego utworu, w zakresie pól eksploatacji znanych w chwili zawarcia Umowy.
2. Przeniesienie praw, o którym mowa w ust. 1, obejmuje w szczególności:
 - 1) utrwalanie i zwielokrotnianie dowolną techniką, w tym drukarską, reprograficzną, magnetyczną i cyfrową;
 - 2) wprowadzanie do pamięci komputera, systemów teleinformatycznych, serwerów, sieci wewnętrznych i innych urządzeń;
 - 3) wprowadzanie do obrotu, użyczenie lub najem oryginału albo egzemplarzy;
 - 4) publiczne wystawianie, wyświetlanie, odtwarzanie, nadawanie, reemitowanie oraz udostępnianie w taki sposób, aby każdy mógł mieć dostęp w miejscu i czasie przez siebie wybranym;
 - 5) wykorzystywanie całości lub części utworu w dokumentacji postępowań zakupowych, dokumentacji ubezpieczeniowej, opracowaniach, materiałach wewnętrznych i innych dokumentach Zleceniodawcy.
3. Broker zezwala Zleceniodawcy na wykonywanie praw zależnych, w tym dokonywanie zmian, aktualizacji, uzupełnień, adaptacji i innych opracowań utworów, oraz na udzielanie dalszych zezwoleń w tym zakresie.

4. Przeniesienie praw nie jest ograniczone terytorialnie ani czasowo. Zleceniodawca może korzystać z utworów samodzielnie lub za pośrednictwem osób trzecich, w zakresie wynikającym z jego potrzeb.
5. Broker oświadcza i zapewnia, że utwory przekazane Zleceniodawcy nie będą naruszać praw osób trzecich, a w razie korzystania z wkładów twórczych innych osób uzyska prawa i zgody niezbędne do wykonania zobowiązań określonych w niniejszym paragrafie.
6. W przypadku wystąpienia przez osobę trzecią z uzasadnionymi roszczeniami wynikającymi z naruszenia przez Brokera obowiązków określonych w ust. 5, Broker ponosi odpowiedzialność za szkodę Zleceniodawcy na zasadach ogólnych.
7. Postanowienia niniejszego paragrafu nie obejmują praw do standardowych narzędzi, baz danych, metodologii, wzorców i materiałów Brokera istniejących przed zawarciem Umowy, o ile nie zostały one stworzone indywidualnie na potrzeby Zleceniodawcy; Broker zapewnia jednak Zleceniodawcy możliwość korzystania z elementów włączonych do przekazanych opracowań w zakresie niezbędnym do pełnego korzystania z tych opracowań.

§ 9

1. Zleceniodawca nie jest zobowiązany do zapłaty Brokerowi odrębnego wynagrodzenia za czynności objęte Umową, chyba że Strony w formie pisemnego aneksu postanowią inaczej w odniesieniu do czynności wykraczających poza zakres Umowy.
2. Koszty związane z wykonywaniem czynności objętych Umową Broker pokrywa ze środków własnych.
3. Wynagrodzenie Brokera stanowi w szczególności kurtaż lub prowizja brokerska wypłacana przez zakład ubezpieczeń, z którym Zleceniodawca zawrze umowę ubezpieczenia za pośrednictwem Brokera, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i praktyką rynku ubezpieczeniowego.
4. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Broker przekaze Zleceniodawcy informacje o charakterze wynagrodzenia otrzymywanego w związku z proponowaną umową ubezpieczenia, w zakresie wymaganym przepisami prawa.
5. Sposób wynagradzania Brokera nie może wpływać na bezstronność, jakość rekomendacji ani obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie Zleceniodawcy w zakresie wymaganym prawem.

§ 10

1. Broker ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy na zasadach określonych w Kodeksie cywilnym oraz przepisach szczególnych.
2. Broker ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania osób, którymi posługuje się przy wykonywaniu Umowy, jak za działania i zaniechania własne, w zakresie wynikającym z przepisów prawa.
3. Broker nie ponosi odpowiedzialności za skutki umów ubezpieczenia zawartych przez Zleceniodawcę bez pośrednictwa Brokera lub wbrew jednoznacznej, uprzednio

przekazanej i należycie uzasadnionej rekomendacji Brokera, chyba że odpowiedzialność Brokera wynika z innych okoliczności.

4. Broker jest zobowiązany przez cały okres obowiązywania Umowy posiadać wymagane prawem ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej i na żądanie Zleceniodawcy przedstawić dokument potwierdzający aktualność tej ochrony.

§ 11

1. Umowa zostaje zawarta na okres 24 miesięcy i obowiązuje od dnia jej zawarcia.
2. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę bez podawania przyczyny, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Każda ze Stron może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku istotnego naruszenia Umowy przez drugą Stronę, jeżeli naruszenie ma charakter usuwalny, po uprzednim bezskutecznym wezwaniu do jego usunięcia w odpowiednim terminie, nie krótszym niż 7 dni. Wymóg wezwania nie dotyczy naruszeń, których skutków nie można usunąć, utraty przez Brokera uprawnień wymaganych do wykonywania działalności brokerskiej, utraty wymaganego ubezpieczenia OC albo innego przypadku uzasadniającego natychmiastowe zakończenie współpracy.
5. Rozwiązanie, wypowiedzenie lub wygaśnięcie Umowy nie narusza praw Zleceniodawcy do korzystania z opracowań, programów ubezpieczeniowych i innych utworów, do których prawa zostały przeniesione zgodnie z § 8.
6. Najpóźniej w dniu zakończenia obowiązywania Umowy Broker zwróci Zleceniodawcy udzielone pełnomocnictwa oraz dokumenty i materiały otrzymane od Zleceniodawcy, z zastrzeżeniem dokumentów, których przechowywanie jest wymagane przepisami prawa.
7. Broker, w zakresie uzasadnionym ciągłością ochrony ubezpieczeniowej i obsługi szkód, przekaże Zleceniodawcy uporządkowaną dokumentację prowadzonych spraw oraz informacje niezbędne do przejęcia obsługi przez Zleceniodawcę lub inny wskazany podmiot.

§ 12

1. Korespondencję związaną z wykonywaniem Umowy Strony będą kierować na adresy wskazane w komparycji Umowy lub na następujące adresy poczty elektronicznej:
 - 1) Zleceniodawca: _____;
 - 2) Broker: _____.
2. Każda ze Stron zobowiązuje się niezwłocznie zawiadomić drugą Stronę o zmianie adresu lub danych kontaktowych. Zmiana danych kontaktowych nie wymaga aneksu do Umowy.

3. Oświadczenia o wypowiedzeniu lub rozwiązaniu Umowy oraz inne oświadczenia, dla których Umowa lub przepisy prawa zastrzegają formę pisemną, wymagają zachowania tej formy.

§ 13

1. Strony będą dążyły do polubownego rozstrzygnięcia sporów wynikających z zawarcia, wykonywania, rozwiązania lub interpretacji Umowy.
2. W przypadku braku polubownego rozstrzygnięcia sporu, spór zostanie poddany rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla Zleceniodawcy.

§ 14

1. Z zastrzeżeniem przypadków wyraźnie wskazanych w Umowie, wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Zmiany danych rejestrowych, adresowych, osób do kontaktu oraz danych kontaktowych, które nie wpływają na zakres praw i obowiązków Stron, nie wymagają aneksu i są skuteczne po zawiadomieniu drugiej Strony.

§ 15

1. W sprawach nieuregulowanych Umową stosuje się przepisy prawa polskiego, w szczególności Kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz - w zakresie właściwym dla czynności objętych Umową - ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych.
2. Jeżeli którekolwiek postanowienie Umowy okaże się nieważne lub bezskuteczne, nie wpływa to na ważność pozostałych postanowień. Strony będą dążyć do zastąpienia takiego postanowienia rozwiązaniem zgodnym z prawem i możliwie najpełniej realizującym jego cel gospodarczy.
3. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

ZLECENIODAWCA

data i podpis

BROKER

data i podpis